

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
“АГРОПРОМКРЕДИТ”  
(Открытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность  
по состоянию на  
31 декабря 2010 года и за 2010 год

## Содержание

Заключение независимых аудиторов .....	3
Отчет о совокупной прибыли .....	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение .....	8
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	9
3 Основные принципы учетной политики .....	10
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	23
5 Комиссионные доходы .....	24
6 Комиссионные расходы.....	24
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	24
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	24
9 Прочие доходы.....	25
10 Резервы под обесценение .....	25
11 Общехозяйственные и административные расходы.....	25
12 Расход по налогу на прибыль.....	26
13 Денежные и приравненные к ним средства.....	28
14 Кредиты и авансы, выданные банкам .....	29
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	30
16 Кредиты, выданные клиентам.....	33
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	44
18 Основные средства, нематериальные активы и активы, удерживаемые для продажи .....	45
19 Прочие активы.....	47
20 Счета и депозиты банков.....	47
21 Текущие счета и депозиты клиентов.....	48
22 Векселя.....	48
23 Прочие привлеченные средства.....	48
24 Прочие обязательства .....	48
25 Акционерный капитал .....	49
26 Управление рисками.....	49
27 Управление капиталом .....	64
28 Забалансовые обязательства .....	65
29 Операционная аренда .....	65
30 Условные обязательства.....	66
31 Операции со связанными сторонами .....	67
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	68



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

### Заклучение независимых аудиторов

Совету директоров  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Банка.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»  
30 июня 2011 года

		2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 610 582	2 449 236
Процентные расходы	4	(1 122 303)	(1 002 383)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>488 279</b>	<b>1 446 853</b>
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	10	1 076	(345 034)
<b>Чистый процентный доход после восстановления (создания) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам</b>		<b>489 355</b>	<b>1 101 819</b>
Комиссионные доходы	5	344 881	427 368
Комиссионные расходы	6	(35 518)	(39 494)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>309 363</b>	<b>387 874</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(4 180)	104 572
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	46 660	94 926
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 843)	16 549
Прочие доходы	9	419 176	175 241
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 257 531</b>	<b>1 880 981</b>
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 227 037)	(1 767 566)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>30 494</b>	<b>113 415</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(6 274)	(26 702)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>24 220</b>	<b>86 713</b>
<b>Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		62 317	(76 719)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		2 274	(13 239)
<b>Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>64 591</b>	<b>(89 958)</b>
<b>Всего совокупной прибыли (убытка) за период</b>		<b>88 811</b>	<b>(3 245)</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 69, была одобрена Правлением Банка 30 июня 2011 года.

Корень Василий Александрович  
Председатель Правления



Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер

Отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	13	2 673 701	5 989 322
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		111 515	94 610
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	2 957 104	703 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	5 526 636	922 044
Кредиты, выданные клиентам	16	5 476 342	7 869 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	1 348 902	1 490 934
Основные средства и нематериальные активы	18	321 223	359 482
Активы, удерживаемые для продажи	18	1 192 336	-
Инвестиционная собственность	18	-	677 753
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		83 619	39 957
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	10 072	17 213
Прочие активы	19	536 134	527 356
<b>Всего активов</b>		<b>20 237 584</b>	<b>18 691 640</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	20	26 236	22 661
Текущие счета и депозиты клиентов	21	15 601 845	13 193 310
Векселя	22	845 302	1 513 080
Прочие привлеченные средства	23	773 066	773 066
Прочие обязательства	24	29 558	32 357
<b>Всего обязательств</b>		<b>17 276 007</b>	<b>15 534 474</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Акционерный капитал	25	1 890 000	1 000 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(25 367)	(89 958)
Нераспределенная прибыль		1 096 944	2 247 124
<b>Всего собственных средств</b>		<b>2 961 577</b>	<b>3 157 166</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>20 237 584</b>	<b>18 691 640</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 69, была одобрена Правлением Банка 30 июня 2011 года.

  
Копица Василий Александрович  
Председатель Правления



  
Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	1 524 620	1 981 602
Проценты расходы уплаченные	(1 050 882)	(1 041 848)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 721	104 572
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	49 431	128 310
Чистые поступления от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2 843)	16 549
Комиссионные доходы полученные	344 881	474 353
Комиссии расходы уплаченные	(35 518)	(39 494)
Прочие поступления	225 176	175 241
Прочие платежи по общехозяйственным и административным расходам	(1 150 611)	(1 694 008)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	(16 905)	(67 085)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(2 253 933)	(252 998)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 569 788)	169 560
Кредиты, выданные клиентам	2 361 166	5 427 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	251 513	140 133
Прочие активы	(8 811)	(351 066)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(19 950)	(2 049 567)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 285 177	(7 100 783)
Векселя	(699 145)	(46 030)
Прочие обязательства	(17 528)	1 002
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(2 782 229)</b>	<b>(4 023 737)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(58 943)	(107 215)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(2 841 172)</b>	<b>(4 130 952)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистые приобретения активов, удерживаемых для продажи	(261 500)	-
Чистые приобретения основных средств	(23 444)	(78 528)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(284 944)</b>	<b>(78 528)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплата дивидендов	(284 400)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(284 400)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(3 410 516)</b>	<b>(4 209 480)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	94 895	(170 113)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	5 989 322	10 368 915
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>13 2 673 701</b>	<b>5 989 322</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 69, была одобрена Правлением Банка 30 июня 2011 года.

Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления

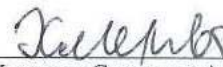
  
Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2009 года</b>	1 000 000	-	2 160 411	3 160 411
<b>Всего совокупного убытка</b>				
Чистая прибыль за период	-	-	86 713	86 713
<b>Прочий совокупный убыток</b>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль 19 180 тыс. рублей.(см. Пояснение 12)	-	(76 719)	-	(76 719)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль 3 310 тыс. рублей (см. Пояснение 12)	-	(13 239)	-	(13 239)
Всего прочего совокупного убытка	-	(89 958)	-	(89 958)
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	<b>(89 958)</b>	<b>86 713</b>	<b>(3 245)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 000 000</b>	<b>(89 958)</b>	<b>2 247 124</b>	<b>3 157 166</b>
<b>Всего совокупной прибыли</b>				
Чистая прибыль за период	-	-	24 220	24 220
<b>Прочая совокупная прибыль</b>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль 15 579 тыс. рублей.(см. Пояснение 12)	-	62 317	-	62 317
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль 569 тыс. рублей (см. Пояснение 12)	-	2 274	-	2 274
Всего прочей совокупной прибыли	-	64 591	-	64 591
<b>Всего совокупной прибыли</b>	-	<b>64 591</b>	<b>24 220</b>	<b>88 811</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств</b>				
Увеличение номинальной стоимости акций за счет нераспределенной прибыли	890 000	-	(890 000)	-
Выплата дивидендов (0,2844 рубля на акцию)	-	-	(284 400)	(284 400)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств</b>	<b>890 000</b>	-	<b>(1 174 400)</b>	<b>(284 400)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>(25 367)</b>	<b>1 096 944</b>	<b>2 961 577</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 69, была одобрена Правлением Банка 30 июня 2011 года.

Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления

  
Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) создан по решению учредителей 7 июля 1993 года (протокол № 1 от 7 июля 1993 года) в форме Товарищества с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 8 октября 1998 года (протокол № 23 от 8 октября 1998 года) наименование Банка и его организационно-правовая форма были изменены с Товарищества с ограниченной ответственностью на Общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 14 августа 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество (Пояснение 25). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 2880 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. В сентябре 2005 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 12 филиалов и 29 дополнительных офисов в Российской Федерации. Разветвленная филиальная сеть располагается в ключевых регионах Российской Федерации, в том числе в следующих городах: Тюмень, Сургут, Владивосток, Оренбург, Санкт-Петербург, Барнаул и другие.

В течение 2010 года средняя численность сотрудников Банка составила в головном офисе 295 человек и всего по Банку - 940 человек (2009 год: 312 человек – в головном офисе и 991 человек – всего по Банку).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 140061, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

## Акционеры

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются следующие компании:

Наименование	2010 год	2009 год
	%	%
ООО “Блаусент”	20,0%	20,0%
ООО “Дэнсиборг”	20,0%	20,0%
ООО “Кинлаут”	20,0%	20,0%
ООО “Автотрансбюро”	20,0%	20,0%
ЗАО “Сургутский электрический свет”	0,0%	20,0%
ЗАО “Предприятие проектного финансирования”	20,0%	0,0%
	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>



## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики в части оценки обесценения кредитов раскрыта в Пояснении 16.

### 3 Основные принципы учетной политики

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2010 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро (31 декабря 2009 года: 30,2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 евро). При переводе российских рублей в другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

#### Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### Финансовые инструменты

##### *Классификация финансовых инструментов*

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

## **Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам с учетом корректировки на инфляцию за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо).

### ***Арендованные активы***

Когда Банк выступает в роли арендатора, совокупная сумма арендных платежей отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, когда был расторгнут договор операционной аренды.



## **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Ставки, используемые при начислении амортизации, представлены ниже:

	<u>Ставка амортизации</u>
здания	2%
транспортные средства	25%
компьютеры	20%-25%
офисное оборудование	10%-20%
прочее оборудование	20%
нематериальные активы	25%-55%
улучшения арендованного имущества	10%-25%

Затраты на капитальный и текущий ремонт отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

## **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то фактические затраты по данному объекту на дату реклассификации становятся фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по стоимости ее приобретения, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам. В случае наличия каких-либо признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной собственности, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности дальнейшего использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

## **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## **Обесценение активов**

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

## **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

### **Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **Активы, находящиеся на хранении**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению третьих лиц, не отражаются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

#### **Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

#### **Представление сравнительных данных**

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год было изменено представление отдельных статей отчета о совокупной прибыли. Сравнительные данные за 2009 год были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Результат произведенных изменений может быть представлен следующим образом:

	2009 год было отражено до изменений тыс. рублей	2009 год отражено после изменений тыс. рублей
<b>Реклассификация статей отчета о совокупной прибыли</b>		
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	11 272	(345 034)
Убытки от продажи кредитов	(356 306)	-



## Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательствах по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов признания финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск оставшихся частей стандарта ожидается в течение 2011 года. В настоящее время руководство Банка изучает возможные последствия принятия этого стандарта, его влияние и сроки принятия.
- "Усовершенствования к МСФО 2010 года", являющиеся результатом третьего ежегодного проекта Совета по международным стандартам финансовой отчетности по усовершенствованию МСФО, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1 247 559	2 172 551
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	188 708	65 227
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 267	125 937
Кредиты и авансы, выданные банкам	63 048	85 521
	<b>1 610 582</b>	<b>2 449 236</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(955 173)	(745 459)
Векселя	(96 912)	(147 468)
Прочие привлеченные средства	(68 386)	(68 787)
Счета и депозиты банков	(1 832)	(40 669)
	<b>(1 122 303)</b>	<b>(1 002 383)</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Гарантии	122 107	144 648
Расчетные операции	105 757	121 961
Кассовые операции	88 952	109 950
Инкассация	878	12 564
Прочие	27 187	38 245
	<b>344 881</b>	<b>427 368</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расчетные операции	16 746	19 115
Инкассация	10 066	8 491
Кассовые операции	5 759	6 571
Прочие	2 947	5 317
	<b>35 518</b>	<b>39 494</b>

## 7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(4 226)	88 815
Долевые инструменты	-	15 330
Прочие	46	427
	<b>(4 180)</b>	<b>104 572</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	49 431	128 310
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(2 771)	(33 384)
	<b>46 660</b>	<b>94 926</b>

## 9 Прочие доходы

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Штрафы и пени полученные	395 508	151 385
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 342	6 375
Прочие	16 326	17 481
	<b>419 176</b>	<b>175 241</b>

## 10 Резервы под обесценение

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Восстановление (создание) резервов под обесценение</b>		
Кредиты, выданные клиентам (см. Пояснение 16)	1 076	(345 034)
	<b>1 076</b>	<b>(345 034)</b>

## 11 Общехозяйственные и административные расходы

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Вознаграждения сотрудников	(793 687)	(1 225 824)
Расходы по операционной аренде	(124 082)	(136 903)
Износ и амортизация	(61 702)	(72 728)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(53 322)	(65 669)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(45 225)	(47 773)
Ремонт и эксплуатация	(32 620)	(31 568)
Охрана	(28 089)	(31 644)
Страхование	(24 975)	(27 487)
Реклама и маркетинг	(24 203)	(26 661)
Расходуемые принадлежности и материалы	(7 979)	(21 496)
Канцелярские расходы	(4 446)	(5 052)
Профессиональные услуги	(4 050)	(7 578)
Командировочные	(3 727)	(5 659)
Представительские расходы	(3 638)	(5 288)
Прочие	(15 292)	(56 236)
	<b>(1 227 037)</b>	<b>(1 767 566)</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Текущий налог на прибыль	15 281	60 982
<b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b>		
Восстановление временных разниц	(9 007)	(34 280)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 274</b>	<b>26 702</b>

В 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	30 494		113 415	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	6 099	20%	22 683	20%
Влияние расходов, не исключаемых из налогооблагаемой базы, и прочих постоянных разниц	1 532	5%	5 782	5%
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке	(1 357)	(4%)	(1 763)	(2%)
	<b>6 274</b>	<b>21%</b>	<b>26 702</b>	<b>23%</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и стоимостью для целей расчета налога на прибыль. Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Налоговое влияние движения временных разниц в 2010 году отражается по ставке 20% (2009 год: 20%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2009 год: 15%).

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года и 2009 года может быть представлено следующим образом.

<b>2010 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>
<b>тыс. рублей</b>				
Кредиты, выданные банкам	-	(85)	-	(85)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 365	(27 475)	-	1 890
Кредиты, выданные клиентам	1 759	5 424	-	7 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 490	-	(16 148)	6 342
Основные средства	(12 059)	9 671	-	(2 388)
Прочие активы	(26 369)	11 222	-	(15 147)
Текущие счета и депозиты клиентов	2	(2)	-	-
Векселя	8 363	102	-	8 465
Прочие обязательства	(6 338)	10 150	-	3 812
	<b>17 213</b>	<b>9 007</b>	<b>(16 148)</b>	<b>10 072</b>
<b>2009 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2009 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>
<b>тыс. рублей</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 698	24 667	-	29 365
Кредиты, выданные клиентам	(33 687)	35 446	-	1 759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22 490	22 490
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14 275	(14 275)	-	-
Основные средства	(20 076)	8 017	-	(12 059)
Прочие активы	(29 667)	3 298	-	(26 369)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 196	(2 194)	-	2
Векселя	15 904	(7 541)	-	8 363
Прочие обязательства	6 800	(13 138)	-	(6 338)
	<b>(39 557)</b>	<b>34 280</b>	<b>22 490</b>	<b>17 213</b>

### Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2010 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	77 896	(15 579)	62 317
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	2 843	(569)	2 274
<b>Прочая совокупная прибыль</b>	<b>80 739</b>	<b>(16 148)</b>	<b>64 591</b>

тыс. рублей	2009 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(95 899)	19 180	(76 719)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(16 549)	3 310	(13 239)
<b>Прочая совокупная прибыль</b>	<b>(112 448)</b>	<b>22 490</b>	<b>(89 958)</b>

## 13 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Касса	716 196	843 874
Счет типа "Ностро" в Центральном Банке Российской Федерации	583 858	1 981 909
Денежные средства в Visa International	53 190	52 674
<b>Счета типа "Ностро" в прочих банках:</b>		
С кредитным рейтингом от А- до А+	810 574	978 921
С кредитным рейтингом от ВВВ	340 608	83 832
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	9 265	726 528
С кредитным рейтингом от В+ и ниже В+	26 419	29 713
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	133 591	1 291 871
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>2 673 701</b>	<b>5 989 322</b>

Рейтинги контрагентов Банка представлены в соответствии с системой рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## 14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Счета типа "Ностро" в банках (неснижаемые остатки)</b>		
С кредитным рейтингом В+ и ниже В+	807	836
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1 829	1 813
<b>Всего счетов типа "Ностро" в банках</b>	<b>2 636</b>	<b>2 649</b>
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам</b>		
В ЦБ РФ	1 400 116	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	400 599
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	300 001
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>1 400 116</b>	<b>700 600</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"</b>	<b>1 554 352</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>2 957 104</b>	<b>703 249</b>

Рейтинги контрагентов Банка представлены в соответствии с системой рейтингов компании Standard&Poor's.

### Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам "обратного РЕПО", которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог безотносительно исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составила 1 749 247 тыс. рублей. В качестве обеспечения – облигации Министерства финансов Российской Федерации, Газпрома, Россельхозбанка, Райффайзенбанка, РЖД, МОЭК.

### Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2009 года: двух контрагентов), кредиты и авансы которым составляют более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и авансам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 717 318 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 699 986 тыс. рублей).



## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	375 367	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>375 367</b>	
<b>- Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	379 459	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	880 792	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	803 225	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 063 476</b>	-
<b>- Векселя банков</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 125 644	254 943
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 376 513	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	402 623	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	183 013	667 101
<b>Всего векселей банков</b>	<b>3 087 793</b>	<b>922 044</b>
	<b>5 526 636</b>	<b>922 044</b>

Рейтинги контрагентов Банка представлены в соответствии с системой рейтингов компании Standard&Poor's.

### Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытия" Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что резкое ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" по состоянию на 1 августа 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Ценные бумаги, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения на 1 августа 2008 года, в последующем были реклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по причине нарушения требований портфеля ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения (см. Пояснение 17).

тыс. рублей	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по причине нарушения требований	1 348 902	1 348 902	1 490 934	1 490 934
	<b>1 348 902</b>	<b>1 348 902</b>	<b>1 490 934</b>	<b>1 490 934</b>

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей		2008 год тыс. рублей	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	111 267	111 267	125 937	125 937	129 845	129 845
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	77 896	-	(95 899)	(62 657)	(213 964)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2 843)	-	16 549	-	-	-
<b>Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)</b>	<b>108 424</b>	<b>189 163</b>	<b>142 486</b>	<b>30 038</b>	<b>67 188</b>	<b>(84 119)</b>
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	80 739	-	(112 448)	-	-	-
<b>Всего признано в отчете о совокупной прибыли за период (до налогообложения)</b>	<b>189 163</b>	<b>189 163</b>	<b>30 038</b>	<b>30 038</b>	<b>67 188</b>	<b>(84 119)</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 954 781	1 781 408
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 513 852	2 725 936
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 468 633</b>	<b>4 507 344</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	917 076	1 982 205
Потребительские кредиты с обеспечением	701 833	1 012 666
Ипотечные кредиты	342 462	504 272
Кредиты, выданные предпринимателям	261 715	536 032
Потребительские кредиты без обеспечения	261 444	522 290
Овердрафты	32 899	21 512
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	256 939	169 111
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 774 368</b>	<b>4 748 088</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6 243 001</b>	<b>9 255 432</b>
Резерв под обесценение	(766 659)	(1 385 712)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5 476 342</b>	<b>7 869 720</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(204 146)	(1 181 566)	(1 385 712)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(24 940)	26 016	1 076
Продажа кредитов	68 235	542 252	610 487
Списания	7 490	-	7 490
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(153 361)</b>	<b>(613 298)</b>	<b>(766 659)</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2009 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(453 236)	(949 552)	(1 402 788)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	243 286	(588 320)	(345 034)
Продажа кредитов	-	356 306	356 306
Списания	5 804	-	5 804
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(204 146)</b>	<b>(1 181 566)</b>	<b>(1 385 712)</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года проценты до вычета резерва под обесценение кредитов, начисленные по обесцененным кредитам, составляют 218 895 тыс. рублей и 546 431 тыс. рублей соответственно.

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 852 917	(33 535)	1 819 382	1,81%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	65 227	(1 122)	64 105	1,72%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	<u>1 918 144</u>	<u>(34 657)</u>	<u>1 883 487</u>	<u>1,81%</u>
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	36 637	(1 066)	35 571	2,91%
Всего обесцененных кредитов	<u>36 637</u>	<u>(1 066)</u>	<u>35 571</u>	<u>2,91%</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b><u>1 954 781</u></b>	<b><u>(35 723)</u></b>	<b><u>1 919 058</u></b>	<b><u>1,83%</u></b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	773 861	(13 045)	760 816	1,69%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	511 086	(3 336)	507 750	0,65%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	<u>1 284 947</u>	<u>(16 381)</u>	<u>1 268 566</u>	<u>1,27%</u>
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	38 535	(8 429)	30 106	21,87%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	27 490	(19 373)	8 117	70,47%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	162 880	(73 455)	89 425	45,10%
Всего обесцененных кредитов	<u>228 905</u>	<u>(101 257)</u>	<u>127 648</u>	<u>44,24%</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b><u>1 513 852</u></b>	<b><u>(117 638)</u></b>	<b><u>1 396 214</u></b>	<b><u>7,77%</u></b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b><u>3 468 633</u></b>	<b><u>(153 361)</u></b>	<b><u>3 315 272</u></b>	<b><u>4,42%</u></b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	687 696	-	687 696	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	23 967	(93)	23 874	0,39%
- просроченные на срок 31-60 дней	26 253	(1 754)	24 499	6,68%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
- просроченные на срок 61-90 дней	4 914	(708)	4 206	14,41%
- просроченные на срок более 90 дней	174 246	(168 011)	6 235	96,42%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>917 076</b>	<b>(170 566)</b>	<b>746 510</b>	<b>18,60%</b>
Потребительские кредиты с обеспечением				
- непросроченные	581 772	-	581 772	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	23 179	(81)	23 098	0,35%
- просроченные на срок 31-60 дней	5 291	(298)	4 993	5,63%
- просроченные на срок 61-90 дней	96	(21)	75	21,88%
- просроченные на срок более 90 дней	91 495	(89 100)	2 395	97,38%
<b>Всего потребительских кредитов с обеспечением</b>	<b>701 833</b>	<b>(89 500)</b>	<b>612 333</b>	<b>12,75%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	285 810	-	285 810	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	20 738	(21)	20 717	0,10%
- просроченные на срок 31-60 дней	535	(5)	530	0,93%
- просроченные на срок более 90 дней	35 379	(34 874)	505	98,57%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>342 462</b>	<b>(34 900)</b>	<b>307 562</b>	<b>10,19%</b>
<b>Кредиты, выданные предпринимателям</b>				
- непросроченные	121 206	-	121 206	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	15 708	(101)	15 607	0,64%
- просроченные на срок 31-60 дней	3 414	(280)	3 134	8,20%
- просроченные на срок 61-90 дней	864	(152)	712	17,59%
- просроченные на срок более 90 дней	120 523	(115 744)	4 779	96,03%
<b>Всего кредитов, выданных предпринимателям</b>	<b>261 715</b>	<b>(116 277)</b>	<b>145 438</b>	<b>44,43%</b>
Потребительские кредиты без обеспечения				
- непросроченные	195 727	-	195 727	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 142	(3)	1 139	0,26%
- просроченные на срок 31-60 дней	726	(70)	656	9,64%
- просроченные на срок 61-90 дней	1 149	(239)	910	20,80%
- просроченные на срок более 90 дней	62 700	(61 224)	1 476	97,65%
<b>Всего потребительских кредитов без обеспечения</b>	<b>261 444</b>	<b>(61 536)</b>	<b>199 908</b>	<b>23,54%</b>
<b>Овердрафты</b>				
- непросроченные	19 514	-	19 514	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	33	-	33	0,00%
- просроченные на срок 61-90 дней	285	(179)	106	62,81%
- просроченные на срок более 90 дней	13 067	(13 067)	-	100,00%
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>32 899</b>	<b>(13 246)</b>	<b>19 653</b>	<b>40,26%</b>
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	112 286	-	112 286	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	17 875	(506)	17 369	2,83%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
- просроченные на срок 31-60 дней	10	(1)	9	10,00%
- просроченные на срок более 90 дней	126 768	(126 766)	2	99,99%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	<b>256 939</b>	<b>(127 273)</b>	<b>129 666</b>	<b>49,53%</b>
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<b>2 774 368</b>	<b>(613 298)</b>	<b>2 161 070</b>	<b>22,11%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6 243 001</b>	<b>(766 659)</b>	<b>5 476 342</b>	<b>12,28%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 726 092	(50 127)	1 675 965	2,90%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	20 951	(556)	20 395	2,65%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	<b>1 747 043</b>	<b>(50 683)</b>	<b>1 696 360</b>	<b>2,90%</b>
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	34 365	(12 892)	21 473	37,51%
Всего обесцененных кредитов	<b>34 365</b>	<b>(12 892)</b>	<b>21 473</b>	<b>37,51%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>1 781 408</b>	<b>(63 575)</b>	<b>1 717 833</b>	<b>3,57%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	793 510	(23 783)	769 727	3,00%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 567 775	(42 023)	1 525 752	2,68%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	<b>2 361 285</b>	<b>(65 806)</b>	<b>2 295 479</b>	<b>2,79%</b>
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	333 422	(43 840)	289 582	13,15%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 562	(10 562)	-	100,00%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	20 667	(20 363)	304	98,53%
Всего обесцененных кредитов	364 651	(74 765)	289 886	20,50%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 725 936</b>	<b>(140 571)</b>	<b>2 585 365</b>	<b>5,16%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 507 344</b>	<b>(204 146)</b>	<b>4 303 198</b>	<b>4,53%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	1 456 022	-	1 456 022	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	69 939	(705)	69 234	1,01%
- просроченные на срок 31-60 дней	45 408	(7 905)	37 503	17,41%
- просроченные на срок 61-90 дней	11 596	(3 895)	7 701	33,59%
- просроченные на срок более 90 дней	399 240	(399 240)	-	100,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 982 205</b>	<b>(411 745)</b>	<b>1 570 460</b>	<b>20,77%</b>
<b>Потребительские кредиты с обеспечением</b>				
- непросроченные	744 998	-	744 998	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	20 198	(168)	20 030	0,83%
- просроченные на срок 31-60 дней	17 923	(3 461)	14 462	19,31%
- просроченные на срок 61-90 дней	5 917	(2 548)	3 369	43,06%
- просроченные на срок более 90 дней	223 630	(223 630)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов с обеспечением	<b>1 012 666</b>	<b>(229 807)</b>	<b>782 859</b>	<b>22,69%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	386 495	-	386 495	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	57 351	(1 781)	55 570	3,11%
- просроченные на срок 31-60 дней	11 806	(2 672)	9 134	22,63%
- просроченные на срок 61-90 дней	2 813	(2 034)	779	72,31%
- просроченные на срок более 90 дней	45 807	(45 807)	-	100,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>504 272</b>	<b>(52 294)</b>	<b>451 978</b>	<b>10,37%</b>
<b>Кредиты, выданные предпринимателям</b>				
- непросроченные	389 807	-	389 807	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	9 126	(146)	8 980	1,60%
- просроченные на срок 31-60 дней	8 009	(2 108)	5 901	26,32%
- просроченные на срок 61-90 дней	9 049	(7 693)	1 356	85,01%
- просроченные на срок более 90 дней	120 041	(120 041)	-	100,00%
<b>Всего кредитов, выданных предпринимателям</b>	<b>536 032</b>	<b>(129 988)</b>	<b>406 044</b>	<b>24,25%</b>
<b>Потребительские кредиты без обеспечения</b>				
- непросроченные	216 394	-	216 394	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	10 478	(103)	10 375	0,98%
- просроченные на срок 31-60 дней	6 303	(1 396)	4 907	22,15%
- просроченные на срок 61-90 дней	1 622	(575)	1 047	35,45%
- просроченные на срок более 90 дней	287 493	(287 493)	-	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов без обеспечения</b>	<b>522 290</b>	<b>(289 567)</b>	<b>232 723</b>	<b>55,44%</b>
<b>Овердрафты</b>				
- непросроченные	12 306	-	12 306	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	116	(2)	114	1,72%
- просроченные на срок 31-60 дней	81	(29)	52	35,80%
- просроченные на срок 61-90 дней	65	(60)	5	92,31%
- просроченные на срок более 90 дней	8 944	(8 944)	-	100,00%
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>21 512</b>	<b>(9 035)</b>	<b>12 477</b>	<b>42,00%</b>
<b>Прочие кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	67 256	-	67 256	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	22 320	(328)	21 992	1,47%
- просроченные на срок 31-60 дней	21 937	(1 206)	20 731	5,50%
- просроченные на срок 61-90 дней	2	-	2	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней	57 596	(57 596)	-	100,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>169 111</b>	<b>(59 130)</b>	<b>109 981</b>	<b>34,97%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 748 088</b>	<b>(1 181 566)</b>	<b>3 566 522</b>	<b>24,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>9 255 432</b>	<b>(1 385 712)</b>	<b>7 869 720</b>	<b>14,97%</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля не входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. (По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 33 334 тыс. рублей.)

## **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, равный 1,72%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 25% - 50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 33 153 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 43 032 тыс. рублей).

### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании статистики по просроченным кредитам за последние 24 месяца, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, выданных розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 64 832 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 106 996 тыс. рублей).

## Анализ обеспечения

### **Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Основными типами обеспечения, принимаемого Банком, являются гарантии и поручительства, залог недвижимости или оборудования и ценных бумаг. Банк не полагается на залог как на основной источник погашения, и поэтому руководство не оценивает справедливую стоимость залога на регулярной основе.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, совокупной стоимостью 265 542 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 399 016 тыс. рублей) имеют обеспечение стоимостью 276 128 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 284 427 тыс. рублей).

В течение 2010 года и 2009 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и все прочие кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 95% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

## Анализ изменения резерва под обесценение

### **Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2010 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(63 575)	(140 571)	(204 146)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов в течение года	27 852	(52 792)	(24 940)
Продажа кредитов	-	68 235	68 235
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	7 490	7 490
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(35 723)</b>	<b>(117 638)</b>	<b>(153 361)</b>

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2009 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(119 229)	(334 007)	(453 236)
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	55 654	187 632	243 286
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	5 804	5 804
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(63 575)</b>	<b>(140 571)</b>	<b>(204 146)</b>

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2010 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты выданные на покупку автомобилей	Потребительские кредиты с обеспечением	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предпринимателям	Потребительские кредиты без обеспечения	Овердрафты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(411 745)	(229 807)	(52 294)	(129 988)	(289 567)	(9 035)	(59 130)	(1 181 566)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов в течение года	73 949	5 503	17 394	6 174	(4 650)	(4 211)	(68 143)	26 016
Продажа кредитов	167 230	134 804	-	7 537	232 681	-	-	542 252
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(170 566)</b>	<b>(89 500)</b>	<b>(34 900)</b>	<b>(116 277)</b>	<b>(61 536)</b>	<b>(13 246)</b>	<b>(127 273)</b>	<b>(613 298)</b>

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2009 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты выданные на покупку автомобилей	Потребительские кредиты с обеспечением	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предпринимателям	Потребительские кредиты без обеспечения	Овердрафты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	(418 691)	(312 861)	(12 520)	(17 563)	(146 136)	(5 963)	(35 818)	(949 552)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов в течение года	(232 672)	(12 891)	(39 774)	(112 425)	(164 174)	(3 072)	(23 312)	(588 320)
Продажа кредитов	239 618	95 945	-	-	20 743	-	-	356 306
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(411 745)</b>	<b>(229 807)</b>	<b>(52 294)</b>	<b>(129 988)</b>	<b>(289 567)</b>	<b>(9 035)</b>	<b>(59 130)</b>	<b>(1 181 566)</b>

## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики (за вычетом резерва под обесценение).

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Торговля	1 288 350	2 187 875
Энергетика, горнодобывающая промышленность и металлургия	825 196	946 554
Ремонтно-монтажные работы	797 487	-
Финансовые и инвестиционные компании	134 638	965 603
Производство	97 209	55 974
Пищевая промышленность	67 499	-
Аренда	27 244	52 038
Строительство	15 729	-
Прочие	61 920	95 154
Кредиты, выданные розничным клиентам	2 161 070	3 566 522
	<b>5 476 342</b>	<b>7 869 720</b>

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## Продажа кредитов

В 2010 году и 2009 году Банк продал безнадежные и просроченные кредиты, выданные розничным клиентам, коллекторскому агентству за 298 000 тыс. рублей и 196 405 тыс. рублей соответственно. Совокупная стоимость проданных кредитов, включая основную сумму, начисленные проценты и штрафы, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составляет 840 252 тыс. рублей и 552 711 тыс. рублей соответственно.

## 17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 040 200	1 200 157
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	94 955	81 566
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>1 135 155</b>	<b>1 281 723</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	94 520	92 096
С кредитным рейтингом от B- до B+	119 227	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	117 115
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>213 747</b>	<b>209 211</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>- Корпоративные акции</b>		
ЗАО Бюро кредитных историй "Национальное кредитное бюро"	4 410	4 410
Резерв под обесценение	(4 410)	(4 410)
<b>Всего корпоративных акций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>1 348 902</b>	<b>1 490 934</b>

Рейтинги контрагентов Банка представлены в соответствии с системой рейтингов компании Standard&Poor's.

## 18 Основные средства, нематериальные активы и активы, удерживаемые для продажи

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты</b>									
По состоянию на 1 января 2010 года	206 795	36 245	43 625	136 264	39 007	91 521	2 993	74 517	630 967
Поступления	-	1 583	4 730	2 031	9 160	1 005	7 148	-	25 657
Выбытия	-	(3 913)	(2 749)	(6 647)	-	(1 990)	-	-	(15 299)
Переводы	-	-	-	5 109	-	-	(6 440)	1 331	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>206 795</b>	<b>33 915</b>	<b>45 606</b>	<b>136 757</b>	<b>48 167</b>	<b>90 536</b>	<b>3 701</b>	<b>75 848</b>	<b>641 325</b>
<b>Амортизация</b>									
По состоянию на 1 января 2010 года	(21 051)	(23 620)	(36 365)	(61 203)	(10 979)	(86 160)	-	(32 107)	(271 485)
Начисленная амортизация за год	(4 205)	(5 385)	(2 536)	(13 792)	(24 070)	(1 424)	-	(10 290)	(61 702)
Выбытия	-	3 913	2 712	4 470	-	1 990	-	-	13 085
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(25 256)</b>	<b>(25 092)</b>	<b>(36 189)</b>	<b>(70 525)</b>	<b>(35 049)</b>	<b>(85 594)</b>	<b>-</b>	<b>(42 397)</b>	<b>(320 102)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>181 539</b>	<b>8 823</b>	<b>9 417</b>	<b>66 232</b>	<b>13 118</b>	<b>4 942</b>	<b>3 701</b>	<b>33 451</b>	<b>321 223</b>



тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты</b>									
По состоянию на 1 января 2009 года	207 397	36 433	98 960	98 446	25 551	78 399	635 587	74 435	1 255 208
Поступления	-	1 553	-	5 047	24 426	6 683	49 352	82	87 143
Выбытия	(602)	(1 741)	(3 978)	(5 023)	(10 970)	(7 124)	(4 193)	-	(33 631)
Переводы	-	-	(51 357)	37 794	-	13 563	(677 753)	-	(677 753)
<b>По состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>206 795</b>	<b>36 245</b>	<b>43 625</b>	<b>136 264</b>	<b>39 007</b>	<b>91 521</b>	<b>2 993</b>	<b>74 517</b>	<b>630 967</b>
<b>Амортизация</b>									
По состоянию на 1 января 2009 года	(17 103)	(18 600)	(74 297)	(25 004)	(1 917)	(64 943)	-	(21 909)	(223 773)
Начисленная амортизация за год	(4 146)	(6 727)	(4 591)	(12 063)	(20 032)	(14 971)	-	(10 198)	(72 728)
Выбытия	198	1 707	3 965	4 239	10 970	3 937	-	-	25 016
Переводы	-	-	38 558	(28 375)	-	(10 183)	-	-	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(21 051)</b>	<b>(23 620)</b>	<b>(36 365)</b>	<b>(61 203)</b>	<b>(10 979)</b>	<b>(86 160)</b>	<b>-</b>	<b>(32 107)</b>	<b>(271 485)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>185 744</b>	<b>12 625</b>	<b>7 260</b>	<b>75 061</b>	<b>28 028</b>	<b>5 361</b>	<b>2 993</b>	<b>42 410</b>	<b>359 482</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк имел полностью амортизированные основные средства, которые использовались Банком. Совокупный объем остатков по указанным основным средствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года составил 139 647 тыс. рублей и 80 203 тыс. рублей соответственно.

#### **Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

В течение 2010 года Банк завершил покупку и регистрацию участка земли и признал его в качестве активов, удерживаемых для продажи, учитываемых по фактическим затратам, а также признал в качестве актива, удерживаемого для продажи, земельный участок, признанный в 2009 году в качестве инвестиционной собственности. Намерение руководства Банка заключается в продаже этих участков в течение 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость участков земли составляет 1 192 336 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 677 753 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной собственности в размере 2 122 385 тыс. рублей на основе использования подхода сравнительных продаж (31 декабря 2009 года: 1 359 896 тыс. рублей).

## **19 Прочие активы**

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Расчеты по брокерским операциям	466 066	421 741
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>466 066</b>	<b>421 741</b>
Дебиторская задолженность по торговым операциям и авансовые платежи	29 883	30 921
Материалы и расчеты с поставщиками	20 883	30 166
Прочие	19 302	44 528
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>70 068</b>	<b>105 615</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>536 134</b>	<b>527 356</b>

## **20 Счета и депозиты банков**

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Счета типа "Лоро"	11	11
Срочные депозиты	26 225	22 650
	<b>26 236</b>	<b>22 661</b>

#### **Концентрация счетов и депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2009 года: одного контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года и составляет 23 525 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 22 650 тыс. рублей).

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	832 279	969 452
- Юридические лица	3 677 797	4 438 792
Срочные депозиты		
- Физические лица	9 451 715	5 493 219
- Юридические лица	1 640 054	2 291 847
	<u><b>15 601 845</b></u>	<u><b>13 193 310</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 22 Векселя

	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Векселя	845 302	1 513 080
	<u><b>845 302</b></u>	<u><b>1 513 080</b></u>

## 23 Прочие привлеченные средства

	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Субординированные займы	773 066	773 066
	<u><b>773 066</b></u>	<u><b>773 066</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года субординированные займы включают займы, полученные от третьей стороны со сроками погашения в 2020 году и процентной ставкой 8,9% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 24 Прочие обязательства

	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Авансовые платежи	13 556	7 569
Расходы на аудиторские услуги	4 780	8 850
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	5 592	6 499
Неиспользованные отпуска	3 457	4 836
Прочие	2 173	4 603
<b>Всего прочих обязательств</b>	<u><b>29 558</b></u>	<u><b>32 357</b></u>

## 25 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 14 августа 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Изменение структуры капитала представлено в данной финансовой отчетности, так как если бы оно произошло на дату самого раннего представленного отчетного периода. В результате было выпущено 1 000 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Доли участия в уставном капитале были обменены на равное количество обыкновенных акций.

29 января 2010 года акционерный капитал Банка был увеличен с 1 000 000 тыс. рублей до 1 890 000 тыс. рублей посредством увеличения номинальной стоимости акций с 1 рубля до 1,89 рубля. Увеличение акционерного капитала осуществлено за счет нераспределенной прибыли в размере 890 000 тыс. рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 173 293 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 284 447 тыс. рублей).

В 2010 году акционерам были выплачены дивиденды за 2009 год в размере 284 400 тыс. рублей.

## 26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

### **Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты, выданные банкам	3,8%	-	-	3,7%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,8%	4,0%	3,5%	12,8%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,8%	14,2%	17,2%	16,2%	14,4%	15,6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,7%	-	-	7,8%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	19,0%	-	-	10,9%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	10,6%	8,2%	7,2%	11,8%	8,8%	8,9%
Векселя	9,5%	-	8,7%	11,3%	6,7%	9,0%
Прочие привлеченные средства	8,9%	-	-	8,9%	-	-

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 732	3 732	(738)	(738)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 732)	(3 732)	738	738

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	87 299	70 696	37 712	36 246
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(87 299)	(70 696)	(37 712)	(36 246)

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	1 256 401	516 898	891 648	8 754	2 673 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	111 515	-	-	-	111 515
Кредиты, выданные банкам	2 954 567	2 133	404	-	2 957 104
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 052 260	60 686	413 690	-	5 526 636
Кредиты, выданные клиентам	5 410 593	65 749	-	-	5 476 342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 348 902	-	-	-	1 348 902
Основные средства и нематериальные активы	321 223	-	-	-	321 223
Активы, удерживаемые для продажи	1 192 336	-	-	-	1 192 336
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	83 619	-	-	-	83 619
Требования по отложенному налогу	10 072	-	-	-	10 072
Прочие активы	535 031	749	354	-	536 134
<b>Всего активов</b>	<b>18 276 519</b>	<b>646 215</b>	<b>1 306 096</b>	<b>8 754</b>	<b>20 237 584</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	26 236	-	-	-	26 236
Текущие счета и депозиты клиентов	13 276 403	1 267 322	1 042 535	15 585	15 601 845
Векселя	555 657	-	289 645	-	845 302
Прочие привлеченные средства	773 066	-	-	-	773 066
Прочие обязательства	29 441	117	-	-	29 558
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 660 803</b>	<b>1 267 439</b>	<b>1 332 180</b>	<b>15 585</b>	<b>17 276 007</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 615 716</b>	<b>(621 224)</b>	<b>(26 084)</b>	<b>(6 831)</b>	<b>2 961 577</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(607 184)</b>	<b>609 538</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 354</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>3 008 532</b>	<b>(11 686)</b>	<b>(26 084)</b>	<b>(6 831)</b>	<b>2 963 931</b>



Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	2 766 480	1 396 766	1 815 509	10 567	5 989 322
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	94 610	-	-	-	94 610
Кредиты, выданные банкам	700 088	2 728	433	-	703 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 044	-	-	-	922 044
Кредиты, выданные клиентам	7 843 717	24 712	1 291	-	7 869 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 490 934	-	-	-	1 490 934
Основные средства и нематериальные активы	359 482	-	-	-	359 482
Инвестиционная собственность	677 753	-	-	-	677 753
Требования по текущему налогу на прибыль	39 957	-	-	-	39 957
Требования по отложенному налогу на прибыль	17 213	-	-	-	17 213
Прочие активы	524 892	1 575	889	-	527 356
<b>Всего активов</b>	<b>15 437 170</b>	<b>1 425 781</b>	<b>1 818 122</b>	<b>10 567</b>	<b>18 691 640</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	22 661	-	-	-	22 661
Текущие счета и депозиты клиентов	11 144 115	1 009 347	1 028 594	11 254	13 193 310
Векселя	263 377	440 424	809 279	-	1 513 080
Прочие привлеченные средства	773 066	-	-	-	773 066
Прочие обязательства	32 041	206	110	-	32 357
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 235 260</b>	<b>1 449 977</b>	<b>1 837 983</b>	<b>11 254</b>	<b>15 534 474</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 201 910</b>	<b>(24 196)</b>	<b>(19 861)</b>	<b>(687)</b>	<b>3 157 166</b>

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	935	935	1 936	1 936
10% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	(935)	(935)	(1 936)	(1 936)
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	2 087	2 087	1 589	1 589
10% падение курса российского рубля по отношению к евро	(2 087)	(2 087)	(1 589)	(1 589)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный департамент, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным департаментом. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением налогообложения и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Кредитный департамент проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, отраженному в отчете о финансовом положении, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	1 957 505	5 145 448
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	111 515	94 610
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 957 104	703 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 526 636	922 044
Кредиты, выданные клиентам	5 476 342	7 869 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 348 902	1 490 934
Прочие финансовые активы	466 066	421 741
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>17 844 070</b>	<b>16 647 746</b>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых инструментов, не отраженного в отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 28.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16 «Кредиты, выданные клиентам».

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Финансовое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов банкам и прочим межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Финансовое управление ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым управлением.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения.

Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	35	23 641	140	2 953	26 769	26 236
Текущие счета и депозиты клиентов	5 541 198	5 167 101	3 611 040	2 828 682	17 148 021	15 601 845
Векселя	297 810	310 629	66 598	234 234	909 271	845 302
Прочие привлеченные средства	5 699	28 495	34 194	1 388 540	1 456 928	773 066
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>5 844 742</b>	<b>5 529 866</b>	<b>3 711 972</b>	<b>4 454 409</b>	<b>19 540 989</b>	<b>17 246 449</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>612 127</b>	<b>1 734 781</b>	<b>1 068 808</b>	<b>56 994</b>	<b>3 472 710</b>	<b>3 472 710</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	142	3 943	8 343	15 622	28 050	22 661
Текущие счета и депозиты клиентов	6 678 652	2 236 293	2 289 037	2 888 388	14 092 370	13 193 310
Векселя	87 889	157 540	124 650	1 331 351	1 701 430	1 513 080
Прочие привлеченные средства	5 995	28 104	34 474	1 459 988	1 528 561	773 066
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>6 772 678</b>	<b>2 425 880</b>	<b>2 456 504</b>	<b>5 695 349</b>	<b>17 350 411</b>	<b>15 502 117</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>114 777</b>	<b>620 976</b>	<b>217 408</b>	<b>3 277 813</b>	<b>4 230 974</b>	<b>4 230 974</b>

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовых гарантий, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее месяца: 594 033 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 2 803 661 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 1 284 447 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 2 958 714 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 1 810 860 тыс. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее месяца: 426 662 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 454 676 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 749 856 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 1 500 082 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 2 361 943 тыс. рублей.



В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования			С неопределенным сроком погашения/ Просроченные		Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	2 673 701	-	-	-	-	2 673 701
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	111 515	111 515
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 957 104	-	-	-	-	2 957 104
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 526 636	-	-	-	-	5 526 636
Кредиты, выданные клиентам	159 234	2 033 791	619 418	2 343 759	320 140	5 476 342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	94 520	1 254 382	-	1 348 902
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	321 223	321 223
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 192 336	-	-	1 192 336
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	83 619	-	-	-	83 619
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	10 072	10 072
Прочие активы	501 131	17 292	5 371	12 340	-	536 134
<b>Всего активов</b>	<b>11 817 806</b>	<b>2 134 702</b>	<b>1 911 645</b>	<b>3 610 481</b>	<b>762 950</b>	<b>20 237 584</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	11	-	23 525	2 700	-	26 236
Текущие счета и депозиты клиентов	5 445 969	4 803 910	3 354 822	1 997 144	-	15 601 845
Векселя	291 360	288 945	47 849	217 148	-	845 302
Прочие привлеченные средства	-	-	-	773 066	-	773 066
Прочие обязательства	15 410	12 219	1 918	11	-	29 558
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 752 750</b>	<b>5 105 074</b>	<b>3 428 114</b>	<b>2 990 069</b>	<b>-</b>	<b>17 276 007</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 065 056</b>	<b>(2 970 372)</b>	<b>(1 516 469)</b>	<b>620 412</b>	<b>762 950</b>	<b>2 961 577</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. рублей	До востребования и менее				С неопределенным сроком погашения/ Просроченные	
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	5 989 322	-	-	-	-	5 989 322
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	94 610	-	-	-	-	94 610
Кредиты и авансы, выданные банкам	702 639	610	-	-	-	703 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 044	-	-	-	-	922 044
Кредиты, выданные клиентам	590 769	2 532 799	1 527 258	3 178 690	40 204	7 869 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	111 938	-	1 378 996	-	1 490 934
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	359 482	359 482
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	677 753	677 753
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	39 957	-	-	-	39 957
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	17 213	17 213
Прочие активы	452 424	52 651	3 775	18 506	-	527 356
<b>Всего активов</b>	<b>8 751 808</b>	<b>2 737 955</b>	<b>1 531 033</b>	<b>4 576 192</b>	<b>1 094 652</b>	<b>18 691 640</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	11	2 400	7 250	13 000	-	22 661
Текущие счета и депозиты клиентов	6 610 364	1 971 984	2 035 504	2 575 458	-	13 193 310
Векселя	77 140	110 426	70 322	1 255 192	-	1 513 080
Прочие привлеченные средства	-	-	-	773 066	-	773 066
Прочие обязательства	11 374	20 008	854	121	-	32 357
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 698 889</b>	<b>2 104 818</b>	<b>2 113 930</b>	<b>4 616 837</b>	<b>-</b>	<b>15 534 474</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 052 919</b>	<b>633 137</b>	<b>(582 897)</b>	<b>(40 645)</b>	<b>1 094 652</b>	<b>3 157 166</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категорию "До востребования и менее 1 месяца", так как указанные финансовые инструменты носят торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 678 316 тыс. рублей в категории "До востребования и менее 1 месяца", 1 526 578 тыс. рублей в категории "От 1 до 6 месяцев", 909 072 тыс. рублей "От 6 до 12 месяцев", 2 412 670 тыс. рублей в категории "Более 1 года".

По состоянию на 31 декабря 2009 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 434 345 тыс. рублей в категории "До востребования и менее 1 месяца", 487 699 тыс. рублей в категории "От 1 до 6 месяцев".

Основным инструментом управления риском ликвидности, используемым Банком, является обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года данные нормативы могут быть представлены следующим образом.

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>2009 год</u> тыс. рублей
По состоянию на 31 декабря		
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимум 15%)	83,7%	110,3%
Коэффициент текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	155,3%	138,1%
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	33,9%	33,3%

## 27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит сведения об уровне достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Величина собственных средств, тыс. руб.	3 049 026	3 152 388
Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, %	18,9%	24,1%

## 28 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	909 521	810 496
Гарантии выданные	2 563 189	3 420 478
<b>Всего забалансовых обязательств кредитного характера</b>	<b>3 472 710</b>	<b>4 230 974</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 29 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2009 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Сроком менее 1 года	91 387	61 748
Сроком от 1 года до 5 лет	134 543	120 827
Сроком более 5 лет	-	28 459
	<b>225 930</b>	<b>211 034</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2010 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 124 082 тыс. рублей (2009 год: 136 903 тыс. рублей).

## **30 Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества или в иных случаях, относящихся к его деятельности. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на его деятельность и финансовое положение.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 31 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета Директоров и Правления, компаниями, находящимися под общим контролем с Банком, и другими компаниями, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Банка, члены Совета Директоров и Правления Банка. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами составили:

	2010 год тыс. рублей			2009 год тыс. рублей				
	Члены Совета Директоров и Правления	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие	Средняя эффективная процентная ставка	Члены Совета Директоров и Правления	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие	Средняя процентная ставка
<b>Отчет финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>								
Кредиты, выданные клиентам	102	0,0%	85 574	16,0%	-	-	48 194	19,0%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства клиентов</b>								
Текущие счета	12 847	0,0%	113 384	0,0%	30 356	0,0%	956 422	0,0%
Срочные депозиты	1 158 024	11,3%	262 700	5,9%	289 058	9,8%	-	-
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>								
Процентные доходы за год	12	-	75 108	-	7	-	71 533	-
Процентные расходы за год	51 214	-	5 357	-	28 521	-	-	-

В 2010 году и 2009 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка составила 176 877 тыс. рублей и 368 323 тыс. рублей соответственно.

## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2010 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2009 год Справедливая стоимость тыс. рублей	2009 год Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 673 701	2 673 701	5 989 322	5 989 322
Счета и депозиты в центральном банке Российской Федерации	111 515	111 515	94 610	94 610
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 957 104	2 957 104	703 249	703 249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 526 636	5 526 636	922 044	922 044
Кредиты, выданные клиентам	5 462 397	5 476 342	7 016 041	7 869 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 348 902	1 348 902	1 490 934	1 490 934
Прочие финансовые активы	466 066	466 066	421 741	421 741
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	26 236	26 236	22 661	22 661
Текущие счета и депозиты клиентов	15 841 836	15 601 845	13 325 768	13 193 310
Векселя	845 302	845 302	1 513 080	1 513 080
Прочие привлеченные средства	773 066	773 066	773 066	773 066

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 526 636	5 526 636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 348 902	1 348 902
<b>Итого финансовых инструментов</b>	<b>6 875 538</b>	<b>6 875 538</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 044	922 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 490 934	1 490 034
<b>Итого финансовых инструментов</b>	<b>2 412 978</b>	<b>2 412 978</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 69, была одобрена Правлением Банка 30 июня 2011 года.

  
 Корнев Василий Александрович  
 Председатель Правления



  
 Хмелева Светлана Александровна  
 Главный бухгалтер